

«ҚазЭУ хабаршысы» – «Вестник КазЭУ»

Журнал Қазақстан Республикасының
Ақпарат министрлігінде
тіркелген

Тіркелу куәлігі
№7700-Ж
25.09.2006 ж. берілген
«Т. Рысқұлов атындағы
Қазақ экономикалық
университеті» АҚ



№3 (110) 2016
1996 жылдан бастап
шыға бастады

ISSN 2224 – 5561

«Т. РЫСҚҰЛОВ АТЫНДАҒЫ
ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКАЛЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ» АҚ
ҒЫЛЫМИ-ҚОҒАМДЫҚ ЖУРНАЛЫ
(Алматы қаласы)

«Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті» АҚ «ҚазЭУ хабаршысы» – «Вестник КазЭУ» ғылыми-редакциялық кеңесі

С.А. Святков	–	<i>э.ғ.д., профессор, директорлар кеңесінің төрағасы, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті</i>
С.С. Таменова	–	<i>төраға орынбасары, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Әлеуметтік-экономикалық зерттеулер институтының директоры, э.ғ.к., профессор</i>
Г.Ж. Нұрмұханова	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің академиялық қызмет жөніндегі проректоры, э.ғ.д., профессор</i>
С.С. Арыстанбаева	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті ректорының кеңесшісі, э.ғ.д., профессор</i>
С.А. Аханов	–	<i>Қазақстан Қаржыгерлер қауымдастығының төрағасы, э.ғ.д.</i>
О.Б. Баймұратов	–	<i>Қаржы-банк менеджменті ғылыми-зерттеу институтының директоры, ҚР ҰҒА академигі, э.ғ.д., профессор, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті</i>
Қ.О. Оқаев	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор</i>
К.Б. Бердәлиев	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.к., профессор</i>
Қ.Қ. Ілиясов	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.к., профессор</i>
М.С. Тонкопий	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, г.-м.ғ.д., профессор</i>
Ұ.М. Исаков	–	<i>Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Әлеуметтік-экономикалық зерттеулер институты, «Ғылым бизнеске» зертханасының директоры, э.ғ.д., профессор</i>

Халықаралық Кеңес

Ласло Ланг	–	<i>Халықаралық бизнес мектебі, PhD (Будапешт, Венгрия)</i>
А.В. Сидорович	–	<i>Еуразиялық университеттер қауымдастығының атқарушы комитетінің төрағасы, э.ғ.д., профессор (Ресей Федерациясы)</i>
А.И. Татаркин	–	<i>Экономика институтының Урал бөлімшесінің директоры, РҒА академигі (Ресей Федерациясы)</i>
Б. Леонтьев	–	<i>Зияткерлік меншікті және бизнесті сертификаттау және бағалау федералды институты, сертификатталған бағалаушы, э.ғ.д., профессор (Ресей Федерациясы)</i>
Милен Балтов	–	<i>Бургас еркін университеті ректорының ғылыми-зерттеу және халықаралық әріптестік</i>

жөніндегі орынбасары, профессор (Болгария)

Pierre M. Chabal – *профессор, Гавра университеті (Франция)*

Dr. Manuel Fernandez-Grela – *Professor, University of Santiago de Compostela (Испания)*

А.О. Абдувалнев – *Ош мемлекеттік университетінің бірінші проректоры – оқу-әдістемелік жұмыс жөніндегі проректоры, ф.-м.ғ.к., доцент (Қырғыз Республикасы)*

Редакциялық алқа

С.А. Святлов – *э.ғ.д., профессор, бас редактор, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті*

С.С. Таменова – *бас редактордың орынбасары, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Әлеуметтік-экономикалық зерттеулер институтының директоры, э.ғ.к., профессор*

К.А. Хубиев – *М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университеті, э.ғ.д., профессор*

Р.М. Нижегородцев – *РФ РҒА Басқару мәселелері институтының бас ғылыми қызметкері, э.ғ.д.*

А.Н. Ряховская – *РФ Үкіметі жанындағы Қаржы академиясы, э.ғ.д., профессоры*

В.В. Герасименко – *М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университеті, э.ғ.д., профессор*

А.М. Сейтқазиева – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Халықаралық бизнес мектебінің директоры, э.ғ.д., профессор*

А.А. Адамбекова – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

С.Т. Міржақыпова – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Р.Ө. Рахметова – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Ұ.М. Искаков – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, Әлеуметтік-экономикалық зерттеулер институты, «Ғылым бизнеске» зертханасының директоры, э.ғ.д., профессор*

С.Ж. Ынтықбаева – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Т.С. Сәтқалиева – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Е.М. Үпішев – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Ә.Д. Челекбай – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

С.Р. Есімжанова – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті PhD докторантурасының директоры, э.ғ.д., профессор*

Ш.А. Смағұлова – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

Ұ.А. Текенов – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.д., профессор*

К.Б. Бердәлиев – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.к., профессор*

Қ.Қ. Ілиясов – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, э.ғ.к., профессор*

М.С. Тонкопий – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, г.-м.ғ.д., профессор*

Тунч Медени – *доктор PhD, Yildirim Beyazit University*

А.Ж. Сәрсембаева – *жауапты редактор, «Экономика» баспасы» ЖШС-ның Бас директоры*

А.С. Биктеубаева – *э.ғ.к., доцент, жауапты хатшы, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті Ғылыми кеңесінің ғылыми хатшысы*

«ҚазЭУ хабаршысы» – «Вестник КазЭУ»

Журнал зарегистрирован
в Министерстве информации
Республики Казахстан



№3 (110) 2016
Издается
с 1996 года

Регистрационный
№7700-Ж
Выдан 25.09.2006 г.

ISSN 2224 – 5561

АО «Казахский
экономический
университет им. Т. Рыскулова»

НАУЧНО-ОБЩЕСТВЕННЫЙ ЖУРНАЛ
АО «КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ им. Т. РЫСКУЛОВА»
(город Алматы)

Научно-редакционный совет «ҚазЭУ хабаршысы» – «Вестник КазЭУ» АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»

С.А. Святков	–	<i>д.э.н., профессор, председатель Совета директоров, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.С. Таменова	–	<i>к.э.н., профессор, заместитель председателя, директор Института социально-экономических исследований, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Г.Ж. Нурмуханова	–	<i>д.э.н., профессор, проректор по академической деятельности, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.С. Арыстанбаева	–	<i>д.э.н., профессор, советник ректора, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.А. Аханов	–	<i>д.э.н., председатель Ассоциации финансистов Казахстана</i>
О.Б. Баймуратов	–	<i>д.э.н., профессор, директор Научно-исследовательского института финансово-банковского менеджмента, академик НАН РК, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.О. Окаев	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.Б. Бердалиев	–	<i>к.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.К. Илиясов	–	<i>к.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
М.С. Тонкопий	–	<i>д.г.-м.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
У.М. Искаков	–	<i>д.э.н., профессор, директор лаборатории «Наука для бизнеса», Институт социально-экономических исследований, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>

Международный совет

Ласло Ланг	–	<i>PhD, Международная бизнес-школа (Венгрия, Будапешт)</i>
А.В. Сидорович	–	<i>д.э.н., профессор, председатель исполкома Евразийской ассоциации университетов (Российская Федерация)</i>
А.И. Татаркин	–	<i>академик РАН, директор Института экономики Уральского отделения (Российская Федерация)</i>
Б. Леонтьев	–	<i>д.э.н., профессор, сертифицированный оценщик, Федеральный институт сертификации и оценки интеллектуальной собственности и бизнеса (Российская Федерация)</i>
Милен Балтов	–	<i>профессор, заместитель ректора по научно-исследовательской деятельности и международному сотрудничеству, Бургасский Свободный университет (Болгария)</i>
Pierre M. Chabal	–	<i>Профессор, Университет Гавра (Франция)</i>

Dr. Manuel Fernandez-Grela	–	<i>Professor, University of Santiago de Compostela (Испания)</i>
А.О. Абдувалиев	–	<i>к.ф.-м.н., доцент, первый проректор – проректор по учебно-методической работе, Ошский государственный университет (Кыргызская Республика)</i>

Редакционная коллегия

С.А. Святлов	–	<i>д.э.н., профессор, главный редактор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.С. Таменова	–	<i>к.э.н., профессор, заместитель главного редактора, директор Института социально-экономических исследований, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.А. Хубиев	–	<i>д.э.н., профессор, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова</i>
Р.М. Нижегородцев	–	<i>д.э.н., главный научный сотрудник Института проблем управления РАН РФ</i>
А.Н. Ряховская	–	<i>д.э.н., профессор, Финансовая академия при правительстве Российской Федерации</i>
В.В. Герасименко	–	<i>д.э.н., профессор, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова</i>
А.М. Сейтказиева	–	<i>д.э.н., профессор, директор Международной бизнес-школы, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
А.А. Адамбекова	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.Т. Миржакыпова	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Р.У. Рахметова	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
У.М. Искаков	–	<i>д.э.н., профессор, директор лаборатории «Наука для бизнеса», Институт социально-экономических исследований, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.Ж. Интыкбаева	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Т.С. Саткалиева	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Е.М. Упушев	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
А.Д. Челекбай	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
С.Р. Есимжанова	–	<i>д.э.н., профессор, директор Докторантуры PhD, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Ш.А. Смагулова	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
У.А. Текенов	–	<i>д.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.Б. Бердалиев	–	<i>к.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
К.К. Илиясов	–	<i>к.э.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
М.С. Тонкопий	–	<i>д.г.-м.н., профессор, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова</i>
Тунч Медени	–	<i>доктор PhD, Yildirim Beyazit University</i>
А.Ж. Сарсембаева	–	<i>ответственный редактор, генеральный директор ТОО «Издательство «Экономика»</i>
А.С. Биктеубаева	–	<i>к.э.н., доцент, ответственный секретарь редакции, Ученый секретарь ученого совета Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова</i>

«KazEU khabarshysy» – «Vestnik KazEU»

The journal is registered
in the Ministry of Information
of the Republic of Kazakhstan



№3 (110) 2016
The journal has been published since 1996

Registration number
7700-Zh
issued September 25, 2006

ISSN 2224–5561

JSC "T. Ryskulov
Kazakh Economic
University"

SCIENTIFIC-PUBLIC JOURNAL
JSC «T. RYSKULOV KAZAKH
ECONOMIC UNIVERSITY»
(Almaty)

Scientific Editorial Board of «KazEU khabarshysy» – «Vestnik KazEU» JSC «T. Ryskulov Kazakh Economic University»

S.A. Svyatov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Chairman of the Board of Directors T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.S. Tamenova	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor, Deputy Chairman, Director of the Institute for Socio-Economic Researchers, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
G.Zh. Nurmuhanova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Vice-Rector for Academic Activities, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.S. Arystanbayeva	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Rector Adviser, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.A. Akhanov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Chairman of Kazakhstan financiers Association</i>
O.B. Baimuratov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Director of Scientific Research Institute of Financial and Banking Management, Academician of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.O. Okaev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.B. Berdaliev	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.K. Iliassov	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
M.S. Toncopy	–	<i>Doctor of geological-mineralogical sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
U.M. Iskakov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Director of the Laboratory "Science for Business", Institute for Socio-Economic Researchers, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>

International Board

Laszlo Lang	–	<i>PhD, International Business School (Hungary, Budapest)</i>
A.V. Sidorovich	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Chairman of the Board of the Eurasian Association of Universities (Russian Federation)</i>
A.I. Tatarkin	–	<i>Academician of Russian Academy of Science, Director of Economic Institute of Ural Branch (Russian Federation)</i>
B. Leontiev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Certified Appraiser, Federal Institute of Certification and Appraisal of Intellectual Property and Business (Russian Federation)</i>
Milen Baltov	–	<i>Professor, Vice-Rector of Research and International Cooperation, Burgas Free University (Bulgaria)</i>

Pierre M. Chabal	–	<i>Professor of political sciences / I.R., Le Havre University (France)</i>
Dr. Manuel Fernandez-Grela	–	<i>Professor, University of Santiago de Compostela (Spain)</i>
A.O. Abduvaliev	–	<i>Candidate of physic-mathematical sciences, First Vice-Rector –Vice Rector for educational and methodical work, Osh State University (Kyrgyz Republic)</i>

Editorial Board

S.A. Svyatov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Chief Editor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.S. Tamenova	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor, Deputy Chief Editor, Director of Institute for Socio-Economic Researchers, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.A. Khubiev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Lomonosov Moscow State University</i>
R.M. Nizhegorodcev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, senior Researcher of Institute of Problem Management, Russian Academy of Science</i>
A.N. Ryakhovskaya	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Finance Academy under the Government of the Russian Federation</i>
B.B. Gerasimenko	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Lomonosov Moscow State University</i>
A.M. Seitkaziyeva	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Director International Business School, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
A.A. Adambekova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.T. Mirzhakipova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
R.U. Rakhmetova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
U.M. Iskakov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Director of the Laboratory Science for Business, Institute for Socio-Economic Researchers, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.Zh. Intykbayeva	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
T.A. Satkalieva	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
E.M. Upushev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
A.D. Chelekbaev	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
S.R. Esimzhanova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, Director of the PhD program, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
Sh.A. Smagulova	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
U.A. Tekenov	–	<i>Doctor of Economic Sciences, Professor, T.Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.B. Berdaliev	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
K.K. Iliassov	–	<i>Candidate of Economic Sciences, Professor T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
M.S. Toncopy	–	<i>Doctor of geological-mineralogical sciences, Professor, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>
Tunc Medeni	–	<i>PhD, Yildirim Beyazit University</i>
A.Zh. Sarsembayeva	–	<i>Executive editor, Acting Director of Economics Publishing house</i>
A.S. Bikteubaeva	–	<i>Editorial Board Executive Secretary, Scientific Secretary of the Academic Council, Candidate of Economic Sciences, T. Ryskulov Kazakh Economic University</i>

МАЗМҰНЫ
СОДЕРЖАНИЕ

ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ӘДІСНАМА
ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

БАҚТЫМБЕТ С. С., МУХАМБЕТОВА Л. К., БАҚТЫМБЕТ А. С.	
Адами капиталдың теориялық концепцияларының эволюциясы	9
ДОЩАНОВА А. И.	
Инструменты государственного регулирования сельского хозяйства и аграрного рынка Казахстана.....	19

ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЭКОНОМИКА
ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

С. С. ТАМЕНОВА	30
ЕСБОЛОВА А. Е.	
Состояние и обоснование перспектив развития отрасли птицеводства в Казахстане	40
КАНГАЛАКОВА Д., КАНГАЛАКОВ М.	
Шағын және орта кәсіпкерліктің инновациялық дамуын салық салу жүйесі арқылы ынталандыру: шетелдік және отандық тәжірибе	50
СКИБА М. А.	60
КУАНЫШ С. Ж., ДАУЕШОВА А. Е.	
Нормативные акты регулирования инновационной деятельности в Казахстане.....	70
ПОП Л., КАФТУНКИНА Н.	
Модернизация системы налогового декларирования доходов граждан в рамках финансовых инициатив стратегической программы – «100 конкретных шагов».....	79

БИЗНЕС ЖӘНЕ КОРПОРАЦИЯЛЫҚ БАСҚАРУ
БИЗНЕС И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

AGUMBAYEVA A., ABDIROV Y.	
Is consulting really adds value?	94
АЮЛОВ А. М., КОЖАХМЕТОВА Г. А.	
К вопросу об уточнении понятия «конкурентоспособность работника».....	102
БЕСПАЕВА Р.С.	
Информационно-аналитическое обеспечение стратегического маркетингового управления для субъектов хозяйствования туристской отрасли Казахстана.....	112
DAVILBEKOVA ZH.	
Corporate management of oil and gas production (international experience).....	125
ЕГЕМБЕРДИЕВА С.М., ЕСМАГУЛОВА Н.Д., КАДЫРБЕРГЕНОВА А.К.	
Мұнайгаз кәсіпорындарының тиімді қызмет ету үлгісі.....	134

ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАЛДАУ
ФИНАНСЫ И АНАЛИЗ

ZAITENOVA N.K., TUSHMAYEVA ZH.	
The formation of new approaches towards the regulation of financial and banking sector	147
ИСРАИЛОВ Б. Е.	
Требования изменчивой внешней среды к качеству корпоративного управления банками.....	153
НУРМАГАМБЕТОВА А.З., БИКТЕУБАЕВА А.С., АПЫШЕВА А.А.	
Анализ и оценка методов экономической эффективности инвестиционных проектов	163
САГИНТАЕВА С. С., ХАН Ю. А., ШУЛЕНБАЕВА Ф. А., КАРБЕТОВА Ш. Р.	
Агрострахование в Казахстане: системные риски и перспективы развития	174

ҒАЛАМДАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН
ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И КАЗАХСТАН

САЛИМБАЕВА Р.А.	
Жаңа жібек жолы құрылысындағы трансшекаралық экологиялық мәселелер (орта азия елдері).....	185
АЛИБЕКОВА Б.А., САПАРБАЕВА С.С., КУАНДЫКОВА Г.А.	
Развитие международного учета и аудита в инновационной экономике.....	195

CONTENT

THEORY AND METHODOLOGY

BAKTYMBET S. S., MUKHAMBETOVA L. K., BAKTYMBET A. S.	
Evolution of theoretical concepts of the human capital.....	9
DOCHSHANOVA A. I.	
Instruments of state regulation of agricultural industry and agrarian market of Kazakhstan.....	19

INNOVATIVE ECONOMY

TAMENOVA	30
YESBOLOVA A. E.	
State and justification of prospects of poultry industry development in Kazakhstan	40
KANGALAKOVA D., KANGALAKOV M.	
Incentive of innovative small and medium entrepreneurship by tax system: foreign and domestic experience.....	50
SKIBA M. A.	60
KUANYSH S., DAUESHOVA A.	
Normative acts of regulation innovative activity in Kazakhstan.....	70
L. POPP, N. KAFTUNKINA	
Modernization of system of tax declaring of the income of citizens within financial initiatives of the strategic program – "100 concrete steps"	79

BUSINESS AND CORPORATE GOVERNANCE

AGUMBAYEVA A., ABDIROV Y.	
Is consulting really adds value?	94
AYULOV A. M., KOZHAKHMETOVA G. A.	
To the question of specification of the concept "competitiveness of the worker"	102
BESPAYEVA R. S.	
Information and analytical support of the strategic marketing management for economic entities of the tourist industry in Kazakhstan	112
DAVILBEKOVA ZH.	
Corporate management of oil and gas production (international experience).....	125
YEGEMBERDIYEVA S., YESMAGULOVA N., KADYRBERGENOVA A.	
The model of effective functioning of the enterprises of the oil and gas industry	134

FINANCE AND ANALYSIS

ZAITENOVA N.K., TUSHMAYEVA ZH.	
The formation of new approaches towards the regulation of financial and banking sector	147
ISRAILOV B. E.	
Requirements of variable environment for the quality of corporate governance of the banks.....	153
NURMAGAMBETOVA A. Z., BIKTEUBAYEVA A. S., APISHEVA A. A.	
Analysis and evaluation of methods of economic efficiency of investment projects	163
SAGINTAYEVA S. S., KHAN YU. A., SHULENBAEVA F. A., KARBETOVASH. R.	
Agricultural insurance in Kazakhstan: system risks and prospects of its development	174

GLOBALIZATION AND KAZAKHSTAN

SALIMBAEVA R. A.	
Cross-border environmental issues of new silk road construction (Central Asian countries)	185
ALIBEKOVA B.A., SAPARBAEVA S.S., KUANDYKOVA G.A.	
The development of international accounting and auditing in the innovation economy	195

15 Zhilankozova G. (2000), "Intellectual'naya sobstvennost': prava, zashchita, osushchestvlenie", *Vneshneekonomicheskaya deyatel'nost' v Kazakhstane*, Vol. 10. (In Russian)

Түйін

Бұл мақалада авторлар инновациялық қызмет және зияткерлік меншік салаларының нормативтік-құқықтық базасын, сондай-ақ олардың өзара байланысын қарастырады. Қазіргі болмыстар әлемдік қоғамның инновациялық даму түріне өтуін талап етеді, осыған байланысты қазақстандық инновациялық қызмет субъектілерінің позицияларын заңнамалық дәрежеде нығайту қажеттілігі пайда болды. Инновациялық қызмет өз жұмысында көрінісін тапқан зияткерлік меншікпен тығыз байланысты. Инновация саласының қарқынды дамуына (өндірістегі инновациялық өңдеулерге) қарамастан, ғылым мен өндіріс арасындағы алшақтық, сондай-ақ зияткерлік меншікті өндіріске беру шарты мен тәртібі әлі меңгерілмеген.

Summary

In this article authors consider standard and legal base of the sphere of innovative activity and intellectual property, and also their interrelation. Modern realities dictate to the world community to pass to innovative type of development in this connection, there was a need to strengthen positions of the Kazakhstan subjects of innovative activity at the legislative level. Innovative activity is closely connected with intellectual property that has found reflection in work. Despite active development of the sphere of innovations, the gap between science and production, and also an order and conditions of transfer of intellectual property to production is still not overcome (innovative development to production).

*Материал поступил
в редакцию 20.04.2016*

JEL classification: H3 – Fiscal Policies and Behavior of Economic Agents ; H2 – Taxation, Personal Income and Other Nonbusiness Taxes and Subsidies, Incidence

L. Popp,

Candidate of Economy Sciences,
S.Toraighyrov Pavlodar State University,
Pavlodar, The Republic of Kazakhstan

N. Kaftunkina

Candidate of Economy Sciences,
S.Toraighyrov Pavlodar State University,
Pavlodar, The Republic of Kazakhstan

MODERNIZATION OF SYSTEM OF TAX DECLARING OF THE INCOME OF CITIZENS WITHIN FINANCIAL INITIATIVES OF THE STRATEGIC PROGRAM – «100 CONCRETE STEPS»

Abstract

Purpose – To analyse the mechanism, an order and problems of transition to general declaring, and also to investigate fiscal, social and administrative aspects of a new tax policy of Kazakhstan regarding financial opportunities and initiatives of the Plan of the nation – "100 concrete steps" on realization of five institutional reforms of the Head of state Nursultan Nazarbayev.

Methodology – The research used the comparative analysis of the existing mechanisms of declaring of the income and the international experience, the analysis, generalization, deduction, methods of the system and logical analysis.

Originality/value – Research authors show the need of a comprehensive assessment of the factors influencing efficiency of carrying out reform of the taxation of the income of natural persons, including new methods of tax administration. During studying of indicators of efficiency of process of modernization of system of tax declaring the attention to organizational and technical and information problems is paid.

Findings – The research results show that it is necessary to correct a tax policy of the state adequately under the conditions of decrease in the income of the state budget against change of the world prices for oil. For years of independence in Kazakhstan there were big changes. Development of market economy has affected welfare of the population. The income of Kazakhstan citizens has considerably increased, but it in small degree has affected tax revenues in the budget from this category of taxpayers. New tax initiatives have to become the main instrument of increase of a collecting of individual income tax, increase of efficiency of tax control of the real income of the population and counteraction to shadow economy. Similar measures are applied in many countries of the world for a long time.

Keywords – policy of the taxation of the income, taxation methods, tax control, declaring.

УДК 336.225; 336.025; 351.72

Л. Попп,

кандидат экономических наук,

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова,

г. Павлодар, Республика Казахстан

Н. Кафтункина,

кандидат экономических наук, профессор

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова,

г. Павлодар, Республика Казахстан

МОДЕРНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ДЕКЛАРИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ГРАЖДАН В РАМКАХ ФИНАНСОВЫХ ИНИЦИАТИВ СТРАТЕГИЧЕСКОЙ ПРОГРАММЫ – «100 КОНКРЕТНЫХ ШАГОВ»

Аннотация

Цель исследования – проанализировать механизм, порядок и проблемы перехода к всеобщему декларированию, а также исследовать фискальные, социальные и административные аспекты новой налоговой политики Казахстана в части финансовых возможностей и инициатив Плана нации – «100 конкретных шагов» по реализации пяти институциональных реформ Главы государства Нурсултана Назарбаева.

Методология – в исследовании применялся сравнительный анализ существующих механизмов декларирования доходов и международного опыта, анализ, обобщение, дедукция, методы системного и логического анализа.

Оригинальность/ценность – авторами исследования показана необходимость всесторонней оценки факторов, влияющих на эффективность проведения реформы налогообложения доходов физических лиц, в том числе новых методов налогового администрирования. В ходе изучения индикаторов эффективности процесса модернизации системы налогового декларирования уделено внимание организационно-технической и информационной проблемам.

Выводы – В соответствии с результатами исследования, в условиях снижения доходов государственного бюджета на фоне изменения мировых цен на нефть необходимо адекватно корректировать

налоговую политику государства. За годы независимости в Казахстане произошли большие изменения. Развитие рыночной экономики сказалось на благосостоянии населения. Доходы казахстанцев значительно увеличились, но это в малой степени сказалось на налоговых поступлениях в бюджет от этой категории налогоплательщиков. Новые налоговые инициативы должны стать основным инструментом повышения собираемости индивидуального подоходного налога, повышения эффективности налогового контроля реальных доходов населения и противодействия теневой экономике. Подобные меры уже давно применяются во многих странах мира.

Ключевые слова – политика налогообложения доходов, методы налогообложения, налоговый контроль, декларирование.

В Послании Президента Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года говорится: «Жить по средствам» – это наш проверенный принцип и правильная модель бюджетной политики, особенно в условиях влияния глобального кризиса. С 1 января 2017 года вступит в силу всеобщее декларирование доходов и расходов. После этого будут приняты меры по раскрытию счетов и активов, где бы они не находились, для выяснения их происхождения и налогообложения [1].

Как отмечается специалистами, в настоящее время наблюдается снижение налоговых поступлений в бюджет почти на 20 процентов. Объемы уплаты налога на добавленную стоимость упали на четверть, а по корпоративному налогу на доходы – на 13 процентов [10, 11]. Повышение налогов – не выход из сложившейся ситуации. Это будет означать лишь дополнительное давление на бизнес.

Стратегический документ «План нации – 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ Главы государства Нурсултана Назарбаева» формулирует цели для улучшения экономического, политического и социального положения государства.

Вопрос взимания налогов всегда сталкивается с противоречием государственных и частных интересов, так как государство, с одной стороны, зачастую недовольно тем, что налоговые сборы поступают частично, что затрудняет процесс выполнения функций по пополнению и формированию государственного бюджета и регулирования экономических отношений. С другой стороны, граждане и предприятия считают налоговое бремя чрезмерным и непосильным. На этом фоне наблюдается противостояние интересов: государство стремиться увеличить сбор налогов, а плательщики при этом стремятся уклониться от них.

В сложившейся ситуации как нельзя актуален вопрос собираемости налогов, в том числе индивидуального подоходного налога и налога на имущество. Налог на доходы физических лиц затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны, являясь при этом одним из важнейших каналов формирования доходной части бюджетной системы государства. Используя подоходный налог, государство стремится к осуществлению своих основных социально-экономических целей: устойчивому экономическому росту, обеспечению полной занятости трудоспособного населения, обеспечению определенного минимального уровня доходов населения, созданию системы социальной защищенности граждан, перераспределению дохода и богатства.

В налоговом законодательстве могут быть закреплены различные методы взимания налогов с доходов граждан, так на рисунке 1 представлены три метода: декларирование, взимание налога у источника выплаты дохода и оценочные платежи.

В Казахстане в Налоговом кодексе предусмотрены только первые два указанных в схеме метода взимания налогов. В качестве примера для метода оценочных налоговых платежей, когда налогоплательщик предварительно вносит суммы в счет будущих доходов, можно привести механизм покупки патента для индивидуальных предпринимателей, работающих без наемных работников [1, 2].

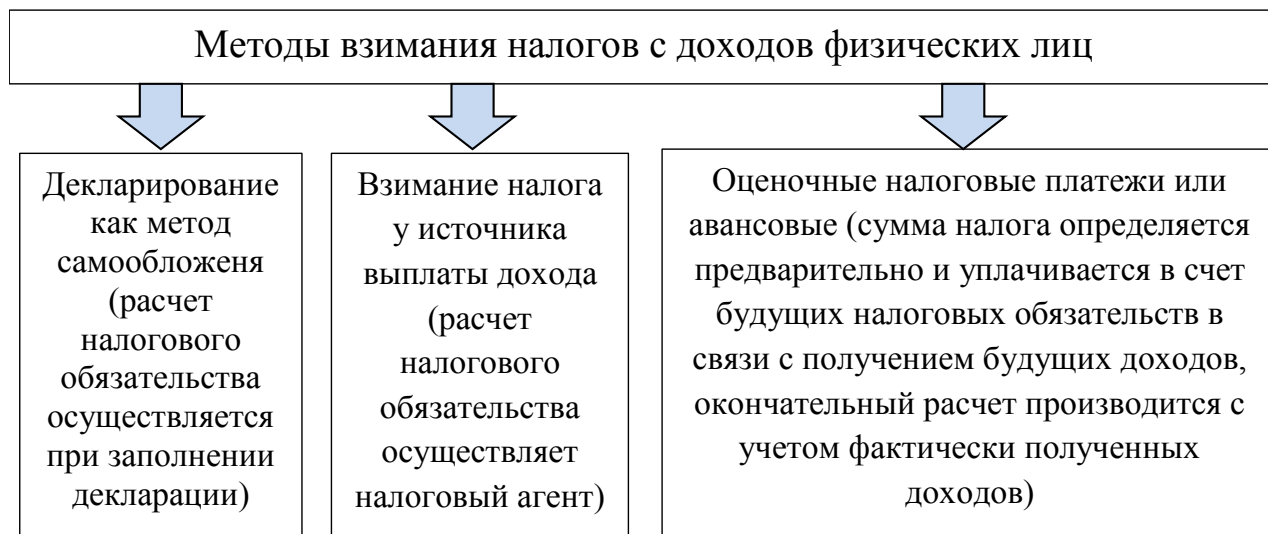


Рисунок 1 – Основные методы взимания налогов с доходов граждан
[составлено авторами]

В новом налоговом кодексе сохранено деление на две модели исчисления налогового обязательства по индивидуальному подоходному налогу. Отдельно изложена методика определения налогооблагаемого дохода работника и методика исчисления объекта налогообложения для физических лиц, самостоятельно определяющих величину подоходного налога. При этом как показано на рисунке 2, расчет объекта обложения для индивидуального подоходного налога по доходам, подлежащим налогообложению физическим лицом самостоятельно включает кроме предпринимательских и имущественных доходов, также доходы, обложенные у источника выплаты, то есть, например, доходы по индивидуальному трудовому договору. Из совокупного годового дохода подлежат исключению необлагаемые доходы (статья 156 Налогового кодекса) и вычеты. В случае если сумма облагаемого дохода по итогам года будет иметь отрицательное значение, то в целях исчисления индивидуального подоходного налога сумма объекта налога признается равной нулю. Таким образом, можно сделать вывод о невозможности признания убытков в целях налогообложения для физических лиц. Хотя аналогичная ситуация для юридических лиц и предпринимателей предусматривается в налоговом законодательстве и предполагает возможность переноса убытков на предстоящие периоды для уменьшения налоговых обязательств.

Исчисление суммы подоходного налога производится в декларации о доходах и имуществе. Ставка налога не изменилась и составляет 10%. Но при этом необходимо отметить, что большие изменения претерпел раздел налоговых вычетов. С 1 января 2017 года увеличится количество фиксированных вычетов применяемых для доходов физических лиц за исключением пенсионных выплат, дивидендов, вознаграждений, выигрышей, стипендий и доходов по договорам страхования. Законодательством установлены предельные величины по некоторым видам вычетов.

В таблице 1 представлен сравнительный анализ нововведений по вычетам при определении налогооблагаемого дохода физического лица. Налоговым законодательством установлено, что при заполнении декларации о доходах и имуществе физическое лицо имеет право применить налоговые вычеты не только к доходам работника, как это было и в старом законодательстве, но и самостоятельно (при условии превышения суммы налоговых вычетов над суммой исчисленной работодателем, а также при наличии доходов, не облагаемых у источника выплаты). Налоговые вычеты должны применяться в том порядке, в котором они перечислены в таблице 1.

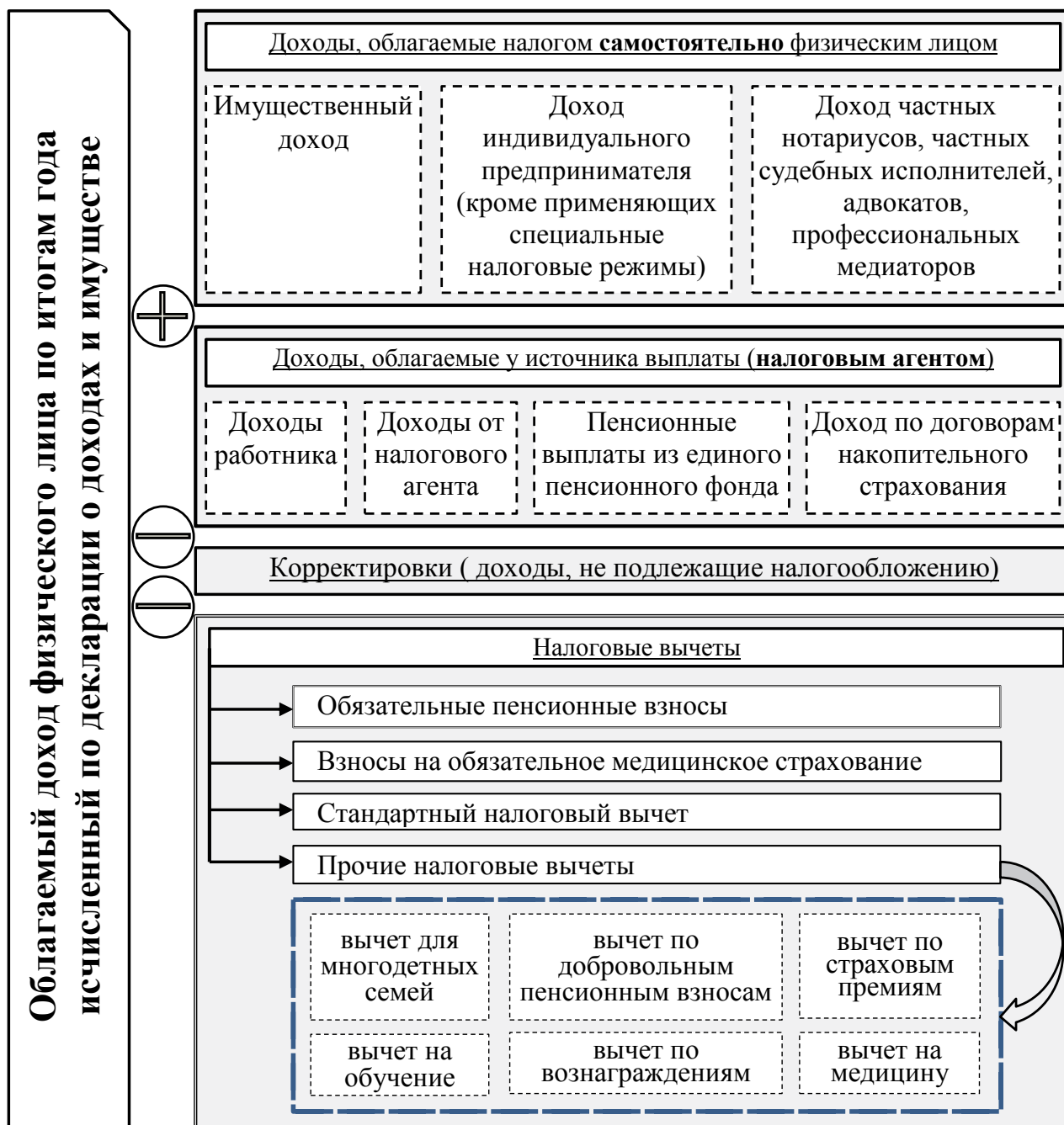


Рисунок 2 – Схема расчета объекта обложения для индивидуального подоходного налога по доходам, подлежащим налогообложению физическим лицом самостоятельно [составлено авторами]

Таблица 1 – Анализ изменений норм налогового декларирования в части налоговых вычетов

п/п в ст. 166	Формулировки налоговых вычетов в новом налоговом законодательстве	п/п в ст. 156-2	Соответствующий вычет в старом налоговом законодательстве	Анализ изменений и комментарии
1	Обязательные пенсионные взносы	2	Обязательные пенсионные взносы	Нет изменений
2	Взносы на обязательное социальное медицинское страхование работников			Новый вычет
3	Стандартный вычет – 1 МЗП в месяц	1	Минимальная заработная плата в месяц	Изменено название вычета
4	Прочие налоговые вычеты:			
	- вычет для многодетных семей (4 и более несовершеннолетних детей). 2 МЗП в месяц, предельная величина за год- 24 МЗП			Новый вычет
	- вычет по добровольным пенсионным взносам	3	Добровольные пенсионные взносы	Нет изменений
	- вычет по обучению (в свою пользу и на детей-иждивенцев до 21 года). Предельная величина за год- 10 МЗП			Новый вычет
	- вычет на медицину (в свою пользу и на детей-иждивенцев до 18 лет). Предельная величина за год- 10 МЗП	6	Медицинские услуги (не более 8 МЗП в год)	Увеличена сумма вычета
	- вычет по вознаграждениям (по ипотечным жилищным займам). Предельная величина за год- 10 МЗП	5	Вознаграждения по займам в жилищных строительных сберегательных банках	Установлен предел по размеру вычета
	- вычет по страховым премиям (по договорам накопительного страхования)	4	Страховые премии по договорам накопительного страхования	Нет изменений
	*Предельный размер суммы прочих вычетов за год не должен превышать 48 МЗП			Новое ограничение
Примечание – составлено авторами на основе источников [1, 2]				

Анализ изменений налоговых вычетов для целей исчисления индивидуального подоходного налога, представленный в таблице 1, позволяет сделать следующие выводы: пересмотрен перечень и размер налоговых вычетов, поскольку в связи с переходом на всеобщее декларирование становится возможным реализация механизма применения налоговых вычетов при исчислении индивидуального подоходного налога непосредственно налогоплательщиками при составлении декларации. При этом, наряду со стандартным налоговым вычетом в размере минимальной заработной платы за каждый месяц начисления дохода появились три новых вычета. Из новых вычетов взносы на обязательное социальное медицинское страхование работников появились в связи с внедрением системы медицинского страхования. Вычет по расходам на оплату образовательных услуг можно назвать частично новым, так как ранее аналогичные выплаты относились к доходам, не подлежащим налогообложению. В этой связи новшеством является только вычет в части образовательных услуг оказанных не самому декларанту, а лицам, находящимся на иждивении (в том числе дошкольное воспитание и обучение). Следует отметить, что сравнение размеров вычета будет не в пользу измененной редакции. В сумму необлагаемого дохода входили: фактические расходы на обучение, включая внеурочные мероприятия, фактические расходы на проезд и расходы проживание в пределах 6 МРП или 8 МРП в день в зависимости от места обучения. Предельная величина вычета по обучению (в свою пользу и на детей-иждивенцев до 21 года) составляет всего 10 МЗП за год это около 228 тысяч тенге.

Исключительно новым является вычет для многодетных семей (4 и более несовершеннолетних детей), при этом законом также установлена предельная величина за год- 24 МЗП или около 549 тысяч тенге.

Ставит под сомнение эффективность предложенной схемы вычетов и тот факт что, законодательством кроме отдельных ограничений, определено пороговое значение по применению всех прочих вычетов (таблица 1, п. 4).

Изучая перспективы внедрения системы всеобщего декларирования в Республики Казахстан, необходимо проанализировать как расширится область применения этого метода налогообложения.

Налоговая декларация – это официальный налоговый отчет налогоплательщика о полученных им за определенный период доходах, имуществе и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах, предоставляемое в налоговые органы по специальной форме.

В налоговом кодексе редакции 2015 года перечислены следующие категории лиц, которым необходимо сдавать налоговую отчетность:

- зарегистрированные индивидуальные предприниматели;
- частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы;
- физические лица, получившие имущественный доход;
- физические лица, получившие прочие доходы, в том числе доходы за пределами Республики Казахстан;
- физические лица, имеющие деньги на банковских счетах в иностранных банках, находящихся за пределами Республики Казахстан;
- депутаты Парламента РК, судьи, а также физические лица, на которых возложена обязанность по представлению налоговой отчетности.

Таким образом, физические лица, работающие по трудовому договору, не обязаны предоставлять декларацию о доходах по действующему налоговому законодательству.

В рамках модернизации системы налогообложения в Республике Казахстан не только расширен круг лиц, обязанных предоставлять декларацию, но, и разработаны дополнительные формы декларация для большего охвата объектов обложения. Вводится три формы налоговой отчетности для физических лиц. Первая форма отчетности представляет собой информацию об активах и обязательствах физического лица, назовем ее балансовой формой. Вторая форма отчетности предназначена для раскрытия ежегодной информации о доходах и имуществе, назовем ее регулярным отчетом физического лица. Данная декларация может быть представлена в полном виде или в кратком, без приложений. Краткую декларацию предоставляют лица, получившие доход, обложенный у источника выплаты. Третья форма налогового отчета предназначена для трудовых иммигрантов, являющихся домашними работниками.

Балансовую форму должны предоставлять:

- совершеннолетние граждане Республики Казахстан;
- лица, имеющие вид на жительство;
- нерезиденты Республики Казахстан в случае наличия на праве собственности имущества или доли участия в жилищном строительстве на территории РК;
- законный представитель ребенка или недееспособного лица, в случае наличия у него: на праве собственности имущества или доли участия в жилищном строительстве как на территории РК так и за пределами; суммы денег на банковских счетах, в том числе за пределами Республики Казахстан, совокупно превышающей по всем банковским вкладам 914 тысяч тенге; задолженности других лиц перед данным лицом и/или задолженности данного лица перед другими лицами, превышающей 3 657 тысяч тенге.

Таким образом, согласно закону, несовершеннолетние лица будут сдавать балансовую форму декларации при наличии имущества, подлежащего регистрации, а также при наличии накоплений на банковских счетах – в совокупности свыше 4 571 тысячи тенге или 13,7 тысяч долларов.

Балансовая декларация представляется один раз, за исключением случаев, когда произошли изменения в составе и суммах ранее показанного имущества и обязательствах. Законом установлен круг лиц, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».

Как показано на рисунке 3, балансовая декларация предназначена для отражения физическими лицами, информации о наличии имущества в РК и за ее пределами, деньгах, а также дебиторской и кредиторской задолженности.



Рисунок 3 – Структура декларации об активах и обязательствах

[составлено авторами]

В концепции перехода к всеобщему декларированию доходов граждан предусмотрено однократное предоставление декларации об активах и обязательствах. В первоначальной декларации – «фотографии» должны фиксироваться сведения обо всем имуществе физического лица на конкретную дату, в том числе дебиторская и кредиторская задолженность. При этом необходимо определить перечень государственных органов и юридических лиц, которые должны предоставлять сведения органам налоговой службы по каждому виду доходов и имущества физических лиц, а также порядок представления таких сведений.

Эти сведения будут использоваться при предварительном заполнении деклараций физических лиц налоговыми органами, а также при проведении камерального контроля этих деклараций и при применении системы управления рисками [5].

Регулярный отчет физического лица – информация о доходах и имуществе, предназначен для отражения физическими лицами данных о различных видах доходов и вычетов (рисунок 4).

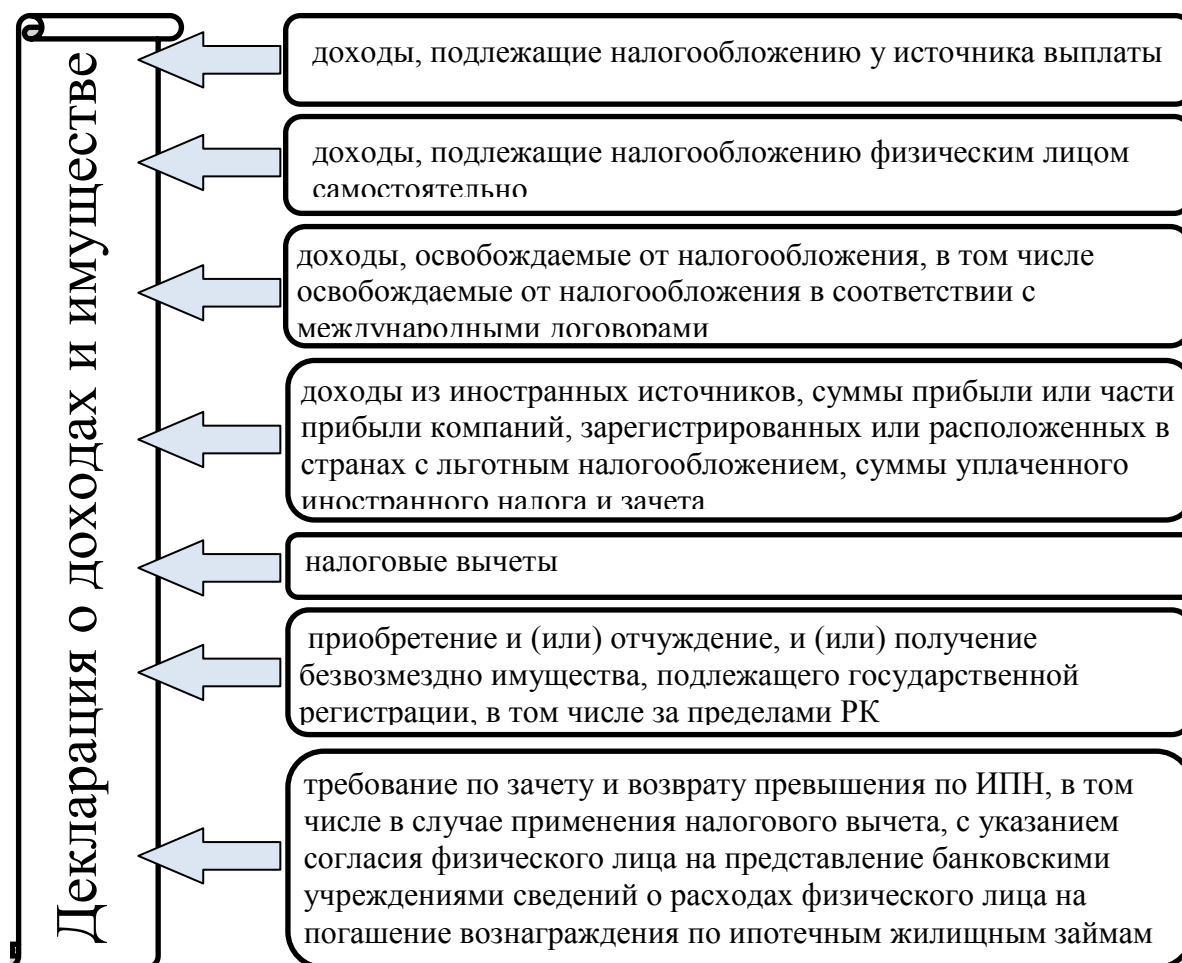


Рисунок 4 – Структура декларации о доходах и имуществе [составлено авторами]

Приложения к декларации должны содержать информацию о: приобретении и (или) получении безвозмездно имущества; реализации имущества; передаче в качестве вклада в уставный капитал; доходов, полученных от индивидуального предпринимателя или юридического лица, не являющихся работодателями, по которым исчисление индивидуального подоходного налога произведено у источника выплаты. Кроме того формы приложений должны содержать информацию о доходах индивидуального предпринимателя, применяющего общеустановленный порядок налогообложения, а также доходах частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора.

Регулярный отчет физического лица (информация о доходах и имуществе) представляют в налоговые органы, в случае если:

- 1) в отчетном году получен доход в Республике Казахстан, который подлежащие налогообложению физическим лицом самостоятельно;
- 2) являлись лицами, на которых возложена обязанность по представлению налоговых отчетов в соответствии с законами Республики Казахстан.

Физические лица представляют регулярный отчет за ребенка или иждивенца, если такие лица:

- 1) получили любые доходы, как в Республике Казахстан, так и за пределами, за исключением пособий, компенсаций, стипендий, выплачиваемых за счет средств бюджета, социальных выплат из государственного фонда социального страхования, вознаграждений по вкладам в банках;
- 2) продавали, и/или приобретали, и/или получали безвозмездно имущество, в том числе за пределами Республики Казахстан;

3) приобретали, и/или уступали права требования, и/или получали безвозмездно доли участия в жилищном строительстве, в том числе за пределами Республики Казахстан;

4) имеют по состоянию на конец года суммы денег на банковских счетах, как в Республике Казахстан, так и за пределами, совокупно превышающей по всем банковским вкладам около 914 тысяч тенге;

5) наличие по состоянию на конец года суммы задолженности других лиц перед физическим лицом и/или задолженности физического лица перед другими лицами, превышающей 3 657 тысячи тенге, за исключением задолженности банкам.

Важной нормой в законодательстве является возможность предоставления краткой формы регулярного налогового отчета о доходах и имуществе. Такое право предоставляется физическим лицам, не совершавшим сделок с имуществом и получившим в отчетном году доходы только в виде заработной платы, возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью, алиментов, т.е. доходов, подлежащих налогообложению у источника выплаты. В случае предоставления краткой формы регулярного налогового отчета физическое лицо теряет право на зачет и/или возврат превышения по индивидуальному подоходному налогу либо не желает реализовывать данное право. Сроки предоставления налоговых отчетов устанавливаются дифференцированно в зависимости от формы (рисунок 5).

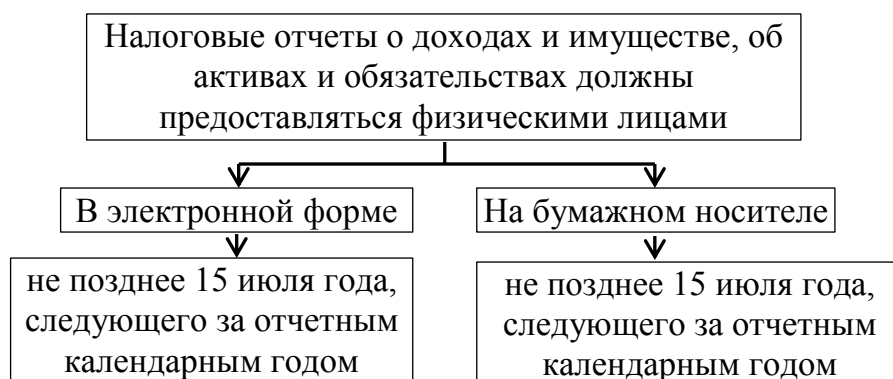


Рисунок 5 – Сроки предоставления налоговых отчетов физическими лицами [составлено авторами]

Третья форма налогового отчета в налоговом кодексе называется – декларация по индивидуальному подоходному налогу. Данная форма предназначена для сбора информации по трудовым иммигрантам, являющимся домашними работниками-резидентами Республики Казахстан, получившими доходы по трудовым договорам. По установленным правилам трудовые иммигранты предоставляют налоговый отчет, только в случае превышения суммы индивидуального подоходного налога, исчисленной за отчетный налоговый период, над суммой предварительных платежей.

Согласно Трудовому кодексу домашними работниками признаются работники, выполняющие работы (оказывающие услуги) у работодателей – физических лиц в домашнем хозяйстве, которое ведется одним или несколькими членами семьи, если работы (услуги) выполняются не в целях извлечения дохода работодателем [3].

Трудовые иммигранты, являющиеся домашними работниками-резидентами РК, в течение года производят уплату предварительных платежей по индивидуальному подоходному налогу. Предварительный платеж исчисляется в размере двукратного размера месячного расчетного показателя за каждый месяц выполнения работ, таким образом, за полный год сумма предварительных платежей максимально может составить 25 452 тенге.

Расчет суммы индивидуального подоходного налога осуществляется в налоговом отчете трудового иммигранта, схема расчета представлена на рисунке 6.

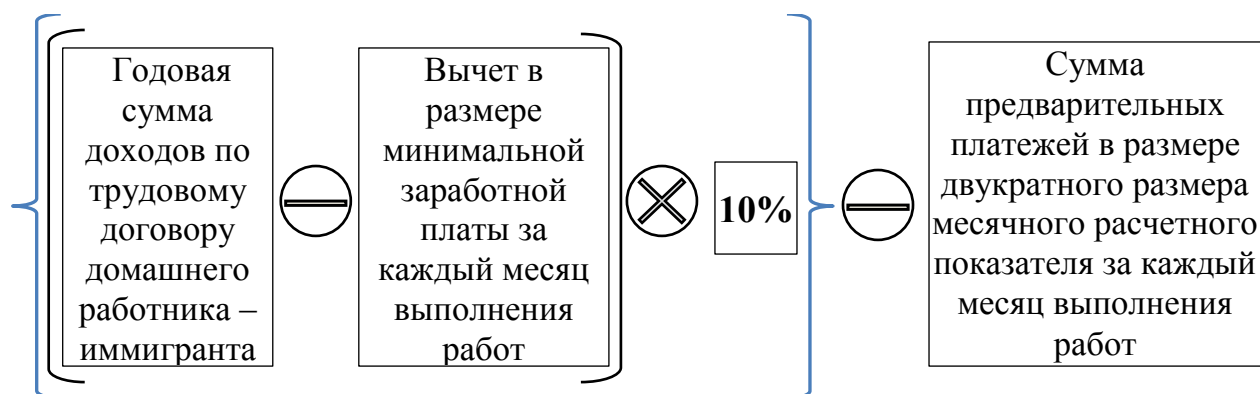


Рисунок 6 – Схема расчета индивидуального подоходного налога в налоговом отчете трудового иммигранта [составлено авторами]

В случае если сумма уплаченных трудовым иммигрантом в течение года предварительных платежей меньше суммы индивидуального подоходного налога, исчисленной с применением вычета, то необходимо в установленные сроки (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом) предоставить налоговый отчет.

Анализ новой концепции налогообложения доходов физических лиц в Республике Казахстан показал, что сама система стала сложнее и позволяет учитывать большее количество факторов влияющих на собираемость подоходного налога. Все нововведения направлены на создание специальных условий для стимулирования налогоплательщиков к самостоятельному раскрытию информации о доходах, которые ранее не подвергались жесткому налоговому контролю. Таким образом, планируется увеличить и стабилизировать будущие налоговые поступления в бюджет и при этом не увеличивать ставку подоходного налога.

Задача перехода к всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами страны была поставлена Правительством РК еще в 2010 году, когда в соответствии с Программой Правительства Республики Казахстан «Основные направления экономической политики и организационных мер по сокращению размеров теневой экономики в Республике Казахстан на 2005-2010 годы», утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 сентября 2005 года № 969 [4], в целях сокращения объемов теневых сектора экономики в качестве одного из основных мероприятий в области совершенствования налогового администрирования.

Как подчеркивается в Концепции перехода к всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами Республики Казахстан, при наличии в Казахстане достаточно низких налоговых ставок с доходов и имущества физических лиц масштабы уклонения от уплаты налогов остаются значительными. Анализ данных официальной статистики за 2008 год показывает, что около 50% доходов физических лиц, проживающих в Республике Казахстан, не облагается налогами. Развитие малого бизнеса, рынка ценных бумаг, рынка недвижимости в Республике Казахстан не дали адекватного роста поступлений в бюджет в виде индивидуального подоходного налога. Так, по результатам 2008 года основным источником доходов бюджета в Республике Казахстан остается корпоративный подоходный налог (около 43% от доходов государственного бюджета с учетом Национального фонда), а поступления индивидуально подоходного налога составляют незначительную долю (6 % от доходов государственного бюджета с учетом Национального фонда) [12]. При этом бюджеты развитых стран в основном формируются за счет налогов с физических лиц. В частности, поступления индивидуального подоходного налога в консолидированном бюджете составляют в США – 60%, в Великобритании, Швейцарии, Швеции – по 40 %, странах ОЭСР, в среднем, – 30 %, а вместе с взносами на социальное страхование, взимаемыми с общей базы, что и подоходный налог – 55% [5].

Всеобщее декларирование, как инструмент налогового контроля реальных доходов населения и противодействия теневой экономике, применяется во многих странах мира. Следует обратить внима-

ние на процедуру предварительного заполнения декларации, предусмотренную в скандинавской модели всеобщего декларирования в качестве государственной услуги.

Суть предзаполнения заключается в том, что налоговые органы на основе сведений по доходам и имуществу физического лица, представленных ему государственными органами и другими юридическими лицами, будут заполнять декларацию и направлять ее такому физическому лицу по месту жительства или в «Кабинет налогоплательщика», позволяющий производить заполнение и отправку декларации в налоговый орган в электронном виде. Физическое лицо, ориентируясь на информацию в такой декларации, может либо согласиться с отраженной в ней информацией, либо указать свои сведения. В случае, если физическое лицо указывает свои сведения, которые не совпадают с информацией предварительной декларации, предусмотрены контрольные процедуры подтверждения таких сведений при налоговой проверке.

Процедура составления предварительной декларации представляет собой:

- получение от третьих лиц (в том числе уполномоченных государственных органов) сведений о доходах и имуществе физических лиц;
- формирование специальной базы данных, доступной для просмотра пользователей через интернет ресурс;
- предварительное заполнение налоговыми органами деклараций физических лиц на основе базы данных;
- рассылка налоговыми органами предварительно заполненных деклараций физическим лицам;
- подтверждение физическими лицами сведений о доходах и имуществе, указанными в предварительно заполненной декларации, либо заявление фактических данных отличающихся от предварительной информации.

Аналогичную процедуру предварительного заполнения данных налоговыми органами целесообразно использовать и для налога на имущество, земельного налога и налога на транспортные средства физических лиц. Таким образом, можно будет избежать множества проблем:

- поддержание базы данных по имуществу физических лиц в актуальном состоянии;
- поддержание базы данных по транспортным средствам физических лиц в актуальном состоянии;
- трудоемкую процедуру отслеживания фактического срока владения имуществом, что влияет на величину налогового обязательства конкретного собственника;
- открытость базы данных позволит своевременно актуализировать информацию о переходе права собственности и права аренды на земельные участки;
- исключение обязанности по уплате в течение отчетного периода таких налогов как имущественный, земельный и транспортный;
- объединение всех налоговых периодов в один, а значит упрощение процедуры рассылки уведомлений.

В плане мероприятий по переходу к всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами Республики Казахстан был определен срок для формирования механизма предварительного декларирования доходов и имущества – 2011 год. К сожалению, можно констатировать, что в процессе модернизации налогового декларирования предусмотренной в налоговом законодательстве 2016 года эта инновационная норма не нашла свое отражение.

В Послании Президента Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года указано, что после введения процедур всеобщего декларирования «будут приняты меры по раскрытию счетов и активов, где бы они не находились, для выяснения их происхождения и налогообложения» [6].

К сожалению, можно констатировать, что в Казахстане проблема уклонения от уплаты налогов до сих пор очень актуальна и масштабна. И это происходит на фоне невысоких налоговых ставок с доходов и имущества физических лиц. Анализ данных официальной статистики показывает, что около 50 процентов доходов физических лиц, проживающих в Республике Казахстан, не облагаются налогами [10]. Ранее эта информация была обозначена в концепции перехода ко всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами РК и лицами, имеющими вид на жительство. В числе прочих в тени остаются три миллиона граждан, которых Министерство труда отнесло к категории самозанятых. При

этом, два миллиона граждан из трех самозанятых – это жители села. Больше половины доходов селян не облагается никакими налогами.

Рассматривая зарубежный опыт по применению механизма исчисления и уплаты индивидуального подоходного налога, следует обратить внимание на опыт стран с социально-ориентированной экономической. Практика зарубежных стран доказывает, что облегчая налоговое бремя, применяя систему эффективных налоговых вычетов, в перспективе можно достичь хороших результатов, а именно добиться экономического роста и социального развития страны.

В странах с развитой экономикой все налоги, а индивидуальный подоходный налог в частности, применяются как самое эффективное орудие государственного регулирования экономической и социальной политики страны. Следовательно, налоговая система является важным отражением приоритетов страны и ее политического и идеологического выбора. Особая функция налогов – это контролировать расходы, а также распределять доходы и сократить неравенство.

В последние годы сделаны существенные шаги и достигнуты значительные улучшения в области налоговой политики и налогового администрирования. Значительные объемы инвестиций вложены в развитие информационных технологий, которые в настоящее время активно используются. Более 75% налогоплательщиков используют электронные формы отчетности [7, 11]. Однако на повестке дня реформ, учитывая сложность процесса устойчивого реформирования и модернизации, все еще стоят важные вопросы. Анализ рейтинга Казахстана по отчету Всемирного Банка «Doing business 2009» свидетельствует о том, что страна занимает общее 49-е место по простоте уплаты налогов. Это самое высокое место среди стран СНГ [8].

Всеобщее декларирование доходов и имущества граждан это трудный, но значимый шаг на пути построения эффективной налоговой системы. Для эффективной реализации пяти институциональных реформ «100 конкретных шагов» в рамках полномасштабной реформы налоговой политики выбран эффективный инструмент перераспределения доходов. Стратегические реформы в области налогообложения должны быть продолжены, особое значение необходимо уделить работе по повышению экономической отдачи налоговой системы и увеличению налогооблагаемой базы.

Список литературы

- 1 Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года N 99-IV О налогах и других обязательных платежах в бюджет (с изменениями и дополнениями внесенными законами РК по состоянию на 1.01.2016г.) [Электрон. ресурс]. – 2008. – URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K080000099> (дата обращения: 17.01.2016)
- 2 Закон Республики Казахстан от 3 декабря 2015 года № 432-V ЗРК. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и таможенного администрирования [Электрон. ресурс]. – 2015. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000432_ (дата обращения: 15.12.2015)
- 3 Кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V ЗРК. Трудовой кодекс Республики Казахстан [Электрон. ресурс]. – 2015. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000414_ (дата обращения: 10.01.2016)
- 4 Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 сентября 2005 года № 969. О программе «Основные направления экономической политики и организационных мер по сокращению размеров теневой экономики в Республике Казахстан на 2005-2010 годы» [Электрон. ресурс]. – 2005. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P050000969_ (дата обращения: 10.12.2015)
- 5 Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 сентября 2010 года № 975. О Концепции перехода к всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами Республики Казахстан и лицами, имеющими вид на жительство, и утверждении Плана мероприятий по переходу к всеобщему декларированию доходов и имущества гражданами Республики Казахстан и лицами, имеющими вид на жительство. [Электрон. ресурс]. – 2010. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P100000975_ (дата обращения: 10.12.2015)

6 Послание Президента Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года. Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы и развитие. [Электрон. ресурс]. – 2015. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500002015_ (дата обращения: 12.12.2015)

7 Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 апреля 2010 года № 375. О программе совершенствования налогового администрирования в Республике Казахстан на 2010-2011 годы. [Электрон. ресурс]. – 2010. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P100000375_ (дата обращения: 12.01.2016)

8 Комментарий отдела социально-экономического анализа Администрации Президента Республики Казахстан к Указу Президента Республики Казахстан от 15 ноября 2006 года № 216. О концепции перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007 – 2024 годы. [Электрон. ресурс]. – 2006. – URL: http://adilet.zan.kz/rus/docs/T060000216_ (дата обращения: 12.01.2016)

9 Тусупбеков М. Б., Кузгибекова С. Б., Ахметжанова С. Б., Аубакирова Ж.Т. О внедрении в Республике Казахстан всеобщего декларирования доходов и имущества [Электрон. ресурс]. – 2013. – URL: http://www.group-global.org/torage_manage/download_file/19227 (дата обращения: 03.02.2016)

10 Официальный сайт Международного информационного агентства «Казинформ» [Электрон. ресурс]. – URL: <http://www.inform.kz/rus>. (дата обращения: 11.02.2016)

11 Официальный сайт агентства РК по статистике [Электрон. ресурс]. – URL: www.stat.kz. (дата обращения: 18.12.2015)

12 ҚР Қаржы министрлігінің Салық комитетінің ресми сайты [Электрондық ресурс]. – URL: <http://www.salyk.gov.kz>. (дата обращения: 15.02.2016)

13 Vogel Lukas, Roeger Werner, Herz, Bernhard The Performance of Simple Fiscal Policy Rules in Monetary Union // Open Economies Review. – 2013. – № 24 (1). – SI. – pp. 165-196.

References

1 "Kodeks Respubliki Kazahstan ot 10 dekabrya 2008 goda № 99-IV. O nalogah i drugih obyazatelnyih platezhah v byudzhet (s izmeneniyami i dopolneniyami vnesennyimi zakonami RK po sostoyaniyu na 1.01.2015g.)" (2008), available at: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K080000099>, (Accessed January 17, 2016) (In Russian)

2 "Zakon Respubliki Kazahstan ot 3 dekabrya 2015 goda № 432-V ZRK. O vnesenii izmeneniy i dopolneniy v nekotoryie zakonodatelnyie aktyi Respubliki Kazahstan po voprosam nalogooblozheniya i tamozhennogo administrirovaniya" (2015), available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000432_. (Accessed December 15, 2015) (In Russian)

3 "Kodeks Respubliki Kazahstan ot 23 noyabrya 2015 goda № 414-V ZRK. Trudovoy kodeks Respubliki Kazahstan" (2015), available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000414_. (Accessed January 10, 2016) (In Russian)

4 "Postanovlenie Pravitelstva Respubliki Kazahstan ot 30 sentyabrya 2005 goda № 969. O programme "Osnovnyie napravleniya ekonomicheskoy politiki i organizatsionnyih mer po sokrascheniyu razmerov tenevoy ekonomiki v Respublike Kazahstan na 2005-2010 godyi" (2005), available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P050000969_ (Accessed December 10, 2015) (In Russian)

5 "Postanovlenie Pravitelstva Respubliki Kazahstan ot 23 sentyabrya 2010 goda № 975. O Kontseptsii perehoda k vseobshemu deklarirovaniyu dohodov i imuschestva grazhdanami Respubliki Kazahstan i litsami, imeyuschimi vid na zhitelstvo, i utverzhdenii Plana meropriyatii po perehodu k vseobshemu deklarirovaniyu dohodov i imuschestva grazhdanami Respubliki Kazahstan i litsami, imeyuschimi vid na zhitelstvo" (2010), available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P100000975_ (Accessed December 10, 2015) (In Russian)

6 "Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 30 noyabrya 2015 goda. "Kazahstan v novoy globalnoy realnosti: rost, reformyi i razvitie" (2015), available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500002015_ (Accessed December 12, 2015) (In Russian)

7 "Postanovlenie Pravitelstva Respubliki Kazahstan ot 30 aprelya 2010 goda № 375. O programme sovershenstvovaniya nalogovogo administrirovaniya v Respublike Kazahstan na 2010 – 2011 godyi", available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/P100000375_ (Accessed January 12, 2016) (In Russian)

8 "Kommentariy otdela sotsialno-ekonomicheskogo analiza Administratsii Prezidenta Respubliki Kazakhstan k Ukazu Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 15 noyabrya 2006 goda № 216. O kontseptsii perehoda Respubliki Kazakhstan k ustoychivomu razvitiyu na 2007-2024 godyi", available at: http://adilet.zan.kz/rus/docs/T060000216_ (Accessed January 12, 2016) (In Russian)

9 Tusupbekov M.B., Kuzgibekova S.B., Akhmetzhanova S.B., Aubakirova Zh.T. (2013), "O vnedrenii v Respublike Kazakhstan vseobshchego deklarirovaniya dokhodov i imushchestva", available at: http://www.group-global.org/storage_manage/download_file/19227/ (Accessed February, 03, 2016) (In Russian)

10 "Ofitsial'nyi sait Mezhdunarodnogo informatsionnogo agentstva "Kazinform", available at: <http://www.inform.kz/rus>. (Accessed February, 11, 2016) (In Russian)

11 "Ofitsial'nyi sait agentstva RK po statistike", available at: www.stat.kz. (Accessed December, 18, 2015) (In Russian)

12 "KR Karzhy ministriginim Salyk Komitetinin resmi saity", available at: <http://www.salyk.gov.kz>. (Accessed February 15, 2016) (In Kazakh)

13 Vogel Lukas, Roeger Werner, Herz, Bernhard (2013), "The Performance of Simple Fiscal Policy Rules in Monetary Union", *Open Economies Review*, Vol. 24 No. 1, SI, pp. 165-196.

Summary

Is provided by the Strategic plan of the nation modernization of system of declaring of the income of citizens. It is the large-scale and socially important project. For his introduction and realization it is necessary to consider a set of factors, including readiness of the organizations and enterprises to provide information necessary for general declaring, and natural persons to make and provide the reporting on the income and expenses. General declaring can fully be considered as the instrument of increase of a collecting of taxes, tax control of the real income of the population and counteraction to shadow economy.

Түйін

Ұлттың стратегиялық жоспарымен азаматтардың кірістерін декларациялау жүйесін модернизациялау қарастырылған. Бұл ауқымды және әлеуметтік маңызы бар жоба. Оны ендіру мен өткізу үшін көптеген факторларды ескеру керек, соның ішінде ұйымдар мен кәсіпорындардың ақпаратты ұсынуға дайындығы, жалпыға ортақ декларациялауға қажет, ал жеке тұлғалардың кірістері мен шығындарын туралы есепті құру және ұсыну. Жалпыға ортақ декларациялау толық көлемде салықтарды жинауды арттыру құралы ретінде, нақты табыстардың салықтық бақылауы және көлеңкелі экономикаға қарсы.

*Материал поступил
в редакцию 12.03.2016*

ҚазЭУ хабаршысы – Вестник КазЭУ №3 (110) 2016 ж.
Жазылатын индекс / – 74002

Редакторлары / Редакторы – **Қ.Ө. Өмірғалиева, Л.Ф. Бондарцова.**
Компьютерде беттеген: – **М.С. Нүсібәлиева.**

Басуға / Подписано к печати 2016.
Пішімі / Формат 70×100¹/₈.
Көлемі б.т. / Шартты б.т. Есептік б.т.
Таралымы / Тираж 300 дана /экз. Тапсырыс / Заказ № .

«Экономика» баспасы» ЖШС / ТОО «Издательство «Экономика»
050063, Алматы қаласы, Сайын көшесі, 81-үй / 050063, г. Алматы, ул. Саина, 81
Тел: +7(727)377 19 89, 377 19 37, факс: +7(727) 276 02 75
economika_kniga@mail.ru, ekonomika01@mail.ru
www.izdatelstvo-economika.kz, www.economika.biz

